

STATO PATRIMONIALE - Attivo

Voci dell'Attivo		31.12.2017	31.12.2016
10.	Cassa e disponibilità liquide	1.666.269	2.029.949
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	90.739.167	81.339.155
60.	Crediti verso banche	9.933.417	14.157.780
70.	Crediti verso clientela	84.622.755	80.084.875
80.	Derivati di copertura	52.076	44.815
110.	Attività materiali	5.197.115	5.356.408
120.	Attività immateriali	3.266	8.049
130.	Attività fiscali	4.605.382	4.699.103
	a) correnti	690.328	508.685
	b) anticipate	3.915.054	4.190.418
	di cui:		
	- alla L. 214/2011	2.570.169	2.915.952
150.	Altre attività	4.375.238	3.848.997
Totale dell'attivo		201.194.685	191.569.132

STATO PATRIMONIALE - Passivo

Voci del Passivo e del Patrimonio Netto		31.12.2017	31.12.2016
10.	Debiti verso banche	54.355.335	43.107.854
20.	Debiti verso clientela	101.964.039	89.749.449
30.	Titoli in circolazione	15.631.442	28.917.352
60.	Derivati di copertura	112.360	168.324
80.	Passività fiscali	68.371	84.401
	b) differite	68.371	84.401
100.	Altre passività	2.727.324	3.713.071
110.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.202.288	1.200.617
120.	Fondi per rischi e oneri:	692.249	570.572
	b) altri fondi	692.249	570.572
130.	Riserve da valutazione	(797.842)	(763.201)
160.	Riserve	21.620.381	22.012.177
170.	Sovrapprezzi di emissione	233.292	236.100
180.	Capitale	3.068.941	3.098.268
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	316.505	(525.851)
Totale del passivo e del patrimonio netto		201.194.685	191.569.132

CONTO ECONOMICO

Voci	31.12.2017	31.12.2016
10. Interessi attivi e proventi assimilati	4.774.478	4.556.474
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(774.279)	(963.921)
30. Margine di interesse	4.000.199	3.592.553
40. Commissioni attive	1.501.090	1.356.817
50. Commissioni passive	(243.719)	(217.757)
60. Commissioni nette	1.257.371	1.139.060
70. Dividendi e proventi simili	5.682	7.102
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	(4.192)	4.063
90. Risultato netto dell'attività di copertura	(7.769)	(28.366)
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	862.042	1.307.921
b) attività finanziarie disponibili per la vendita	857.986	1.302.022
d) passività finanziarie	4.056	5.899
120. Margine di intermediazione	6.113.333	6.022.333
130. Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(900.069)	(1.851.780)
a) crediti	(837.843)	(1.843.902)
d) altre operazioni finanziarie	(62.226)	(7.878)
140. Risultato netto della gestione finanziaria	5.213.264	4.170.553
150. Spese amministrative:	(4.862.856)	(4.816.616)
a) spese per il personale	(2.658.723)	(2.725.542)
b) altre spese amministrative	(2.204.133)	(2.091.073)
160. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(75.635)	(120.309)
170. Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(388.505)	(356.184)
180. Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(4.783)	(3.252)
190. Altri oneri/proventi di gestione	552.208	570.609
200. Costi operativi	(4.779.571)	(4.725.752)
250. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	433.693	(555.198)
260. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(117.188)	29.347
270. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	316.505	(525.851)
290. Utile (Perdita) d'esercizio	316.505	(525.851)

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

Voci	31.12.2017	31.12.2016
10. Utile (Perdita) d'esercizio	316.505	(525.851)
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		
40. Piani a benefici definiti	7.124	(63.501)
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
100. Attività finanziarie disponibili per la vendita	(41.764)	(632.887)
130. Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	(34.640)	(696.388)
140. Redditività complessiva (Voce 10+130)	281.865	(1.222.239)

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO - ESERCIZIO 2017

	Esistenze al 31.12.2016	Modifica saldi apertura	Esistenze all' 01.01.2017	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio Netto al 31.12.2017	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Redditività complessiva esercizio 31.12.2017		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni			Stock options
Capitale:	3.098.268		3.098.268				52	(29.378)						3.068.942
a) azioni ordinarie	3.098.268		3.098.268				52	(29.378)						3.068.942
b) altre azioni														
Sovrapprezzi di emissione	236.100		236.100				600	(3.409)						233.291
Riserve:	22.012.176		22.012.176	(525.851)		134.056								21.620.381
a) di utili	22.911.209		22.911.209											22.911.209
b) altre	(899.033)		(899.033)	(525.851)		134.056								(1.290.828)
Riserve da valutazione	(763.201)		(763.201)										(34.640)	(797.841)
Strumenti di capitale														
Azioni proprie														
Utile (Perdita) di esercizio	(525.851)		(525.851)	525.851									316.505	316.505
Patrimonio netto	24.057.492		24.057.492			134.056	652	(32.787)					281.865	24.441.278

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO - ESERCIZIO 2016

	Esistenze al 31.12.2015	Modifica saldi apertura	Esistenze all' 01.01.2016	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio Netto al 31.12.2016	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Redditività complessiva esercizio 31.12.2016		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni			Stock options
Capitale:	60.560		60.560				3.037.707							3.098.268
a) azioni ordinarie	60.560		60.560				3.037.707							3.098.268
b) altre azioni														
Sovrapprezzi di emissione	213.015		213.015				23.085							236.100
Riserve:	22.562.930		22.562.930	25.281		(576.034)								22.012.177
a) di utili	22.885.928		22.885.928	25.281										22.911.209
b) altre	(322.998)		(322.998)			(576.034)								(899.033)
Riserve da valutazione	(66.813)		(66.813)										(696.388)	(763.201)
Strumenti di capitale														
Azioni proprie														
Utile (Perdita) di esercizio	26.063		26.063	(25.281)	(782)								(525.851)	(525.851)
Patrimonio netto	22.795.755		22.795.755		(782)	(576.034)	3.060.792						(1.222.239)	24.057.492

RENDICONTO FINANZIARIO Metodo Indiretto

	Importo	
	31.12.2017	31.12.2016
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. Gestione	3.210.993	1.806.626
- risultato d'esercizio (+/-)	316.505	(525.851)
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al fair value (-/+)		
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	(52.797)	50.146
- rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (+/-)	2.423.925	2.479.497
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	439.962	359.436
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	181.075	232.306
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)		
- rettifiche/riprese di valore nette dei gruppi di attività in via di dismissione al netto dell'effetto fiscale (+/-)		
- altri aggiustamenti (+/-)	(97.677)	(788.908)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(12.437.385)	(33.537.084)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione		
- attività finanziarie valutate al fair value		
- attività finanziarie disponibili per la vendita	(9.459.725)	(17.841.852)
- crediti verso banche: a vista	4.313.642	(4.836.836)
- crediti verso banche: altri crediti	(94.960)	2.425.486
- crediti verso clientela	(6.717.999)	(10.223.261)
- altre attività	(478.342)	(3.060.620)
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	9.118.376	29.505.654
- debiti verso banche: a vista	11.247.481	13.027.081
- debiti verso banche: altri debiti		
- debiti verso clientela	12.214.590	17.290.485
- titoli in circolazione	(13.373.574)	(1.573.015)
- passività finanziarie di negoziazione		
- passività finanziarie valutate al fair value		
- altre passività	(970.120)	761.103
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	(108.016)	(2.224.803)
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	5.682	311.718
- vendite di partecipazioni		
- dividendi incassati su partecipazioni	5.682	7.102
- vendite di attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
- vendite di attività materiali		304.616
- vendite di attività immateriali		
- vendite di rami d'azienda		
2. Liquidità assorbita da	(229.212)	(867.491)
- acquisti di partecipazioni		
- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
- acquisti di attività materiali	(229.212)	(858.893)
- acquisti di attività immateriali		(8.598)
- acquisti di rami d'azienda		
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(223.530)	(555.772)
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	(32.135)	3.060.792
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale		
- distribuzione dividendi e altre finalità		(782)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(32.135)	3.060.010
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	(363.681)	279.435

LEGENDA

(+) generata

(-) assorbita



SOCIETA' COOPERATIVA
FONDATA NEL 1909

RICONCILIAZIONE

Voci di bilancio	Importo	
	31.12.2017	31.12.2016
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	2.029.949	1.750.514
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(363.681)	279.435
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi		
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	1.666.269	2.029.949